



NOBLE APEX ADVISORS LTD. 御峰理財有限公司

優勝劣敗

近年監管機構的措施日趨嚴厲，原意是要保障投資者、保護市場免受衝擊，但卻扼殺了獨立理財顧問(IFA)的生存空間。面對「一是配合新規，否則無得留底」的委屈，不少IFA滿肚子牢騷，御峰董事總經理陳茂峰博士卻表示，公司正逆流而行，尋求一個改變遊戲規則的方案。

御

峰一直是理財行業的創新者。陳博士自1998年成立御峰理財有限公司，除了傳統的獨立理財顧問和經紀業務外，

公司更提供以收費為主的資產管理服務以及全面理財規劃服務。今天，御峰還設立了一信託公司，為高資產淨值(HNW)客人提供個人信託服務。此外，御峰還向非金融資產領域擴展，涉足房地產投資、移民服務、藝術品收藏以至優質生活(Quality of Life)服務。

對於IFA所面對的困境，御峰創辦人陳茂峰博士說：「改變是不可避免的，亦非所有改變令人欣喜。」最大的挑戰是了解改變背後的原因，並相應重組。保留業界翹楚地位，關鍵是早人一步找到改變市場規則的意念，把握機遇帶領企業轉型。」

作為長期謹守行業道德操守的領導者，陳博士同意若行業太過偏離正軌，加強監管是撥亂反正的良方。

「不當行為是自尋末路，你為了短線利益，將會犧牲長遠成功，最終甚至為所有同伴帶來災難。」他對行業作出評論。這樣，IFA行業幾時才可到達黑暗的盡頭，重見光明？

金融科技(FinTech)變革

陳博士表示：「揉合科技的經營模式將可佔據鰲頭。」

他當然清楚。陳博士擁有港大電子商貿碩士學位，是市場上少有深諳金融科技應用的財經專家。

御峰理財有限公司早前推出了iFund.com.hk網上基金平臺的試用版。在該基金買賣平台上架的證監會認可基金超過1,000隻。除此以外，網站還提供多項先進的分析工具。

御峰計劃發展iFund的手機版，並在適當時候將其他金融產品加入網站，使之成為全面的金融產品樞紐網站。近年興起的「機械人理財顧問」(Robo-advisor)亦是其中一個考慮發展的計劃。

「在發展計劃上，『與時並進』是必須的。我們今天所說，只是反映現實，我們別無選擇，只有接受。市場上能夠作出這樣重大變革的IFA少之又少，要靠我們去帶領開拓，給我們的客戶提供更多、超乎他們預期的投資選擇。」

「互聯網正在改變我們的生活和工作方式，故網上投資將會是下一個領域。現時客戶希望捕捉環球的機遇，亦著重投資中介安全性。再者，客戶要求高質素、具事實基礎、爭分奪秒的資訊和意見。他們希望一間24/7的IFA幫助他們及時捕捉新的投資機會。」陳博士說道。

談及御峰有興趣的市場，陳博士強調中國對金融服務的需求很大；而具信譽、表現佳和透明度高的服務尤受器重。

中國機遇

「香港是中國真正的離岸金融中心。」陳博士續指：「隨著中國經濟增長，香港這個國際認可金融中心，對中國的重要性是愈來愈大，而非外間認為的愈來愈弱。」

「人民幣離岸中心、滬港通、中港基金互認安排(MRF)以及未來的深港通等政策，更加鞏固香港作為中國離岸金融中心的首選地位。」御峰早在中國大陸廣結策略聯盟，並善用這資源開展中國有關的業務。其中一個例子便是向不太熟悉中國市場的外國基金公司、金融機構以及高資產淨值客戶提供A股投資顧問服務。

「如何與我們的業務夥伴通力合作、同時持守我們經營原則，成為當中的挑戰。中國市場可以令人賺大錢，同樣可以對投資者相當無情。因此務實的擴展甚為重要。」

環觀前瞻

回到香港，陳博士同意香港境外的業務前景更勝本地。「這邊廂的困難不是尋找投資選擇、追求更佳回報，而是如何保持客戶及市場信心。整個行業的從業人員需要思考不誠實經營的長遠代價，明白口碑的重要性，領會未來出路是靠客戶的轉介。」

「業務多樣化則是當務之急。這是為何我們給客戶提供其他金融解決方案，而市場相當接受。」

「我們預期未來一年達雙位數字增長，相信我們教育市場的角色、對遵守法規的執著以及策略性部署將帶領我們踏上新的台階，並為客戶帶來更有質素的回報。但歐美經濟面臨不少問題、中東紛亂和遠東樓價高企，我們認為未來一段日子有不少挑戰。這將會是一段艱難時期，需要投資者和IFA聯手計劃應對方案，抓緊獲利機會。我邀請你的讀者瀏覽我們的網站，加入書籤，以獲得最新資訊。這有助他們達到甚至超越他們的財務目標，或至少保障他們免受錯誤消息以及毫無根據的炒作影響部署。」陳博士總結道。■

如欲知悉更多資料，請瀏覽：
www.nobleapex.com

